

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
04/11/2009

NIF

V85812600

Sociedad Gestora

Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos

Caixa Rural de Callosa den Sarrí,
Caja Rural Castellón - S. Isidro,
Caja Rural de Aragón,
Caja Rural de Canarias,
Caja Rural de Córdoba,
Caja Rural de Extremadura,
Caja Rural de Gijón,
Caja Rural de Granada,
Caja Rural de Navarra,
Caja Rural de Teruel,
Caja Rural de Toledo,
Caja Rural del Mediterráneo,
Ruralcaja,
Caja Rural de Sur,
Caja Rural de La Junquera de
Chilches,
Cajasiete, Caja rural,
Credit Valencia

Administrador Activos

Cajas Rurales: Popular, Albalat dels
Sorells, Balears, Galega, La Vall "San
Isidro", Torrent, Caja Campo,
Aragonesa y de los Pirineos, Central,
Albacete, Aragón, Asturias, Casinos,
Extremadura, Gijón, Granada, Navarra,
Soria, Cajasiete, Teruel, Toledo,
Zamora, Ruralcaja, Sur, Ntra Sra de la
Esperanza de Onda, San Jaime de
Alquerías Niño Perdido, San José de
Burriana, San José de Nules, San
Roque de Almenara, Credit Valencia

Entidad Directora y Suscriptor

Banco Cooperativo Español

Garante Administrador

Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos

Barclays Bank PLC

Mercado Negociación

IAIF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Barclays Bank PLC

Depositorio Activos

Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales

Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado

Entidades Cedentes

Audidores Fondo

Deloitte

Permutas Financieras

Banco Cooperativo Español

Valores emitidos: Bonos de Titulización

| Emisión de Bonos | | | | | | | | | | | |
|-------------------------|---------------------------|--|------------------------------|---|--|--|--|---------------------|--------------|------------------------|--|
| Serie Código ISIN | Fecha emisión Nº bonos | Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor) | | Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago | Tipo de Interés próximo cupón | Amortización | | Calificación | | Fitch / Moody's / DBRS | |
| | | Actual | Inicial | | | Vencimiento Final (legal) / frecuencia | Próxima | Actual | Inicial | | |
| Serie A ES0323976003 | 04/11/2009 8.622 | 72.560,85 625.619.648,70 72,56% | 100.000,00 862.200.000,00 | Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic | 0,5930% 24/03/2014 108,766699 Bruto 85,925692 Neto | 22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic | 24/03/2014 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | Asf A+sf n.c. | Aaa n.c. | | |
| Serie B ES0323976011 | 04/11/2009 205 | 100.000,00 20.500.000,00 100,00% | 100.000,00 20.500.000,00 | Variable Euribor 3M+0,500% 22.Mar/Jun/Sep/Dic | 0,7930% 24/03/2014 200,452778 Bruto 158,357695 Neto | 22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic | A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | Asf n.c. | A1 n.c. | | |
| Serie C ES0323976029 | 04/11/2009 273 | 100.000,00 27.300.000,00 100,00% | 100.000,00 27.300.000,00 | Variable Euribor 3M+0,700% 22.Mar/Jun/Sep/Dic | 0,9930% 24/03/2014 251,008333 Bruto 198,296583 Neto | 22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic | A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | BBB-sf n.c. | Baa3 n.c. | | |
| Total | | 673.419.648,70 | 910.000.000,00 | | | | | | | | |

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)

| Serie | Con amortización opcional * | Vida media Años | % TACP Mensual | | | | | | | | |
|---------|-----------------------------------|--------------------------|----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------|
| | | | 0,17 | 0,34 | 0,51 | 0,69 | 0,87 | 1,06 | 1,25 | 1,44 | |
| | | % TACP Anual equivalente | | | | | | | | | |
| | | 2,00 | | 4,00 | | | | | | | |
| | | 6,00 | | 8,00 | | | | | | | |
| | | 10,00 | | 12,00 | | | | | | | |
| | | 14,00 | | 16,00 | | | | | | | |
| Serie A | Con amortización opcional * | Años | 8,39 | 7,12 | 6,12 | 5,32 | 4,69 | 4,16 | 3,75 | 3,40 | |
| | | Fecha | 14/07/2022 | 08/04/2021 | 06/04/2020 | 21/06/2019 | 02/11/2018 | 22/04/2018 | 23/11/2017 | 18/07/2017 | |
| | | Amort. final | Años | 17,01 | 15,25 | 13,50 | 12,01 | 10,76 | 9,50 | 8,75 | 8,01 |
| | Sin amortización opcional * | Años | 25,02/2031 | 25,05/2029 | 25,08/2027 | 25,02/2026 | 25,11/2024 | 25,08/2023 | 25,11/2022 | 25,02/2022 | |
| | | Fecha | 25,02/2034 | 25,05/2032 | 25,08/2030 | 25,02/2029 | 25,08/2027 | 25,05/2026 | 25,02/2025 | 25,05/2024 | |
| | | Amort. final | Años | 17,01 | 15,25 | 13,50 | 12,01 | 10,76 | 9,50 | 8,75 | 8,01 |
| Serie B | Con amortización opcional * | Años | 17,01 | 15,25 | 13,50 | 12,01 | 10,76 | 9,50 | 8,75 | 8,01 | |
| | | Fecha | 25,02/2031 | 25,05/2029 | 25,08/2027 | 25,02/2026 | 25,11/2024 | 25,08/2023 | 25,11/2022 | 25,02/2022 | |
| | | Amort. final | Años | 17,01 | 15,25 | 13,50 | 12,01 | 10,76 | 9,50 | 8,75 | 8,01 |
| | Sin amortización opcional * | Años | 25,02/2031 | 25,05/2029 | 25,08/2027 | 25,02/2026 | 25,11/2024 | 25,08/2023 | 25,11/2022 | 25,02/2022 | |
| | | Fecha | 25,02/2034 | 25,05/2032 | 25,08/2030 | 25,02/2029 | 25,08/2027 | 25,05/2026 | 25,02/2025 | 25,05/2024 | |
| | | Amort. final | Años | 17,01 | 15,25 | 13,50 | 12,01 | 10,76 | 9,50 | 8,75 | 8,01 |
| Serie C | Con amortización opcional * | Años | 17,01 | 15,25 | 13,50 | 12,01 | 10,76 | 9,50 | 8,75 | 8,01 | |
| | | Fecha | 25,02/2031 | 25,05/2029 | 25,08/2027 | 25,02/2026 | 25,11/2024 | 25,08/2023 | 25,11/2022 | 25,02/2022 | |
| | | Amort. final | Años | 17,01 | 15,25 | 13,50 | 12,01 | 10,76 | 9,50 | 8,75 | 8,01 |
| | Sin amortización opcional * | Años | 25,02/2031 | 25,05/2029 | 25,08/2027 | 25,02/2026 | 25,11/2024 | 25,08/2023 | 25,11/2022 | 25,02/2022 | |
| | | Fecha | 25,02/2034 | 25,05/2032 | 25,08/2030 | 25,02/2029 | 25,08/2027 | 25,05/2026 | 25,02/2025 | 25,05/2024 | |
| | | Amort. final | Años | 17,01 | 15,25 | 13,50 | 12,01 | 10,76 | 9,50 | 8,75 | 8,01 |

Ejercicio de Amortización anticipada opcional cuando el Saldo Vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del Saldo Vivo Inicial.
Hipótesis de fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

| Mejora crediticia (MC) | | | | | |
|------------------------|--------|----------------|--------------|--------|----------------|
| | Actual | % MC | A la emisión | % MC | |
| Serie A | 92,90% | 625.619.648,70 | 12,60% | 94,75% | 862.200.000,00 |
| Serie B | 3,04% | 20.500.000,00 | 9,56% | 2,25% | 20.500.000,00 |
| Serie C | 4,05% | 27.300.000,00 | 5,51% | 3,00% | 27.300.000,00 |
| Emisión de Bonos | | 673.419.648,70 | | | 910.000.000,00 |
| Fondo de Reserva | 5,51% | 37.130.710,49 | 4,60% | | 41.860.000,00 |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|---------------|---------------|---------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 63.060.034,55 | 0,238% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 1.195.356,49 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 419.926,34 | | |
| Pasivo | Disponible | Saldo | Interés |
| Préstamo Subordinado L/P | | 41.860.000,00 | 1,293% |
| Préstamo Subordinado C/P | | 0,00 | |
| Préstamo Gastos Iniciales L/P | | 0,00 | |
| Préstamo Gastos Iniciales C/P | | 310.230,27 | |

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

| General | | |
|--|----------------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Número | 7.378 | 8.245 |
| Principal | | |
| Pendiente vencimiento | 667.294.442,98 | 910.099.987,12 |
| Medio | 90.443,81 | 110.382,05 |
| Mínimo | 443,03 | 4.591,26 |
| Máximo | 442.789,04 | 496.292,86 |
| Interés nominal | | |
| Medio ponderado | 2,06% | 3,20% |
| Mínimo | 0,40% | 1,59% |
| Máximo | 5,75% | 7,38% |
| Vencimiento final | | |
| Media ponderada (meses) | 252 | 296 |
| Mínimo | 11/03/2014 | 06/08/2011 |
| Máximo | 14/11/2049 | 10/11/2049 |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año | 1,00% | 0,00% |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario) | 96,33% | 97,08% |
| M. Hipotecario Cajas de Ahorro | 1,51% | 2,50% |
| M. Hipotecario Conjunto de Entidades | 0,43% | 0,40% |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT) | | | |
|--|-----------|-------------------|-----------|
| | Actual | A la constitución | |
| | % Cartera | % P/VT | % Cartera |
| 0,01 - 10% | 0,45 | 7,86 | 0,05 |
| 10,01 - 20% | 2,81 | 15,90 | 1,15 |
| 20,01 - 30% | 6,81 | 25,45 | 3,64 |
| 30,01 - 40% | 10,94 | 35,30 | 7,21 |
| 40,01 - 50% | 16,85 | 45,28 | 11,17 |
| 50,01 - 60% | 22,24 | 55,25 | 16,12 |
| 60,01 - 70% | 28,38 | 65,15 | 21,26 |
| 70,01 - 80% | 8,56 | 73,19 | 33,25 |
| 80,01 - 90% | 2,49 | 84,57 | 3,57 |
| 90,01 - 100% | 0,46 | 91,20 | 2,56 |
| Medio ponderado | 53,27 | | 61,99 |
| Mínimo | 0,23 | | 6,46 |
| Máximo | 92,99 | | 99,64 |

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
04/11/2009

NIF
V85812600

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Callosa den Sarriá,
Caja Rural Castellón - S. Isidro,
Caja Rural de Aragón,
Caja Rural de Canarias,
Caja Rural de Córdoba,
Caja Rural de Extremadura,
Caja Rural de Gijón,
Caja Rural de Granada,
Caja Rural de Navarra,
Caja Rural de Teruel,
Caja Rural de Toledo,
Caja Rural del Mediterráneo,
Ruralcaja,
Caja Rural de Sur,
Caja Rural de La Junquera de
Chilches,
Cajasiete, Caja rural,
Credit Valencia

Administrador Activos
Cajas Rurales: Popular, Albalat dels
Sorells, Balears, Galega, La Vall "San
Isidro", Torrent, Caja Campo,
Aragonesa y de los Pirineos, Central,
Albacete, Aragón, Asturias, Casinos,
Extremadura, Gijón, Granada, Navarra,
Soria, Cajasiete, Teruel, Toledo,
Zamora, Ruralcaja, Sur, Ntra Sra de la
Esperanza de Onda, San Jaime de
Alquerías Niño Perdido, San José de
Burriana, San José de Nules, San
Roque de Almenara, Credit Valencia

Entidad Directora y Suscriptor
Banco Cooperativo Español

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Audidores Fondo
Deloitte

Permutas Financieras
Banco Cooperativo Español

Amortización anticipada

| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
|------------------------|------------|--------------------|--------------------|---------------------|-----------|
| Tasa mensual constante | 0,11% | 0,32% | 0,34% | 0,36% | 0,27% |
| Tasa anual equivalente | 1,30% | 3,77% | 4,04% | 4,21% | 3,20% |

Distribución geográfica

| | Actual | A la constitución |
|----------------------|--------|----------------------|
| Andalucía | 13,72% | 14,08% |
| Aragón | 7,69% | 8,18% |
| Asturias | 0,80% | 0,77% |
| Canarias | 1,64% | 1,63% |
| Castilla y León | 0,86% | 0,84% |
| Castilla-La Mancha | 34,27% | 33,45% |
| Cataluña | 1,49% | 1,43% |
| Comunidad Valenciana | 26,72% | 27,17% |
| Extremadura | 1,56% | 1,51% |
| Galicia | 0,07% | 0,06% |
| Islas Baleares | 0,06% | 0,05% |
| La Rioja | 1,24% | 1,36% |
| Madrid | 5,70% | 5,65% |
| Murcia | 0,56% | 0,54% |
| Navarra | 1,65% | 1,57% |
| País Vasco | 1,96% | 1,70% |

Morosidad actual

| Antigüedad | Número de activos | Deuda vencida impagada | | | | Deuda pendiente de vencer | | Deuda total | | % Deuda Total / Valor tasación |
|------------------------------|----------------------|------------------------|--------------|-------|--------------|------------------------------|----------------|----------------|--------|-----------------------------------|
| | | Principal | Intereses | Otros | Total | % | % | % | | |
| <i>Impagados</i> | | | | | | | | | | |
| De > 0 a ≤ 1 Mes | 908 | 299.815,39 | 105.022,48 | 0,00 | 404.837,87 | 15,03 | 82.936.556,33 | 82.936.394,20 | 60,60 | 47,05 |
| De > 1 a ≤ 2 Meses | 174 | 143.690,90 | 66.558,86 | 0,00 | 210.249,76 | 7,80 | 16.971.220,79 | 17.181.470,55 | 12,55 | 52,67 |
| De > 2 a ≤ 3 Meses | 114 | 126.915,69 | 57.905,78 | 0,00 | 184.821,47 | 6,86 | 11.618.881,61 | 11.803.703,08 | 8,62 | 52,09 |
| De > 3 a ≤ 6 Meses | 36 | 55.623,73 | 32.945,01 | 0,00 | 88.568,74 | 3,29 | 3.479.020,66 | 3.567.589,40 | 2,61 | 53,16 |
| De > 6 a < 12 Meses | 51 | 175.142,95 | 85.201,89 | 0,00 | 260.344,84 | 9,66 | 6.137.672,37 | 6.398.017,21 | 4,67 | 59,09 |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 46 | 204.485,77 | 130.703,91 | 0,00 | 335.189,68 | 12,44 | 4.377.775,29 | 4.712.964,97 | 3,44 | 53,35 |
| De ≥ 18 a < 24 Meses | 41 | 298.848,82 | 224.841,29 | 0,00 | 523.690,11 | 19,44 | 4.800.410,82 | 5.324.100,93 | 3,89 | 65,48 |
| De ≥ 2 Años | 39 | 370.030,16 | 316.413,61 | 0,00 | 686.443,77 | 25,48 | 4.254.885,66 | 4.941.329,43 | 3,61 | 65,14 |
| Subtotal | 1.409 | 1.674.553,41 | 1.019.592,83 | 0,00 | 2.694.146,24 | 100,00 | 134.171.423,53 | 136.865.569,77 | 100,00 | 50,02 |
| <i>Dudosos (subjettivos)</i> | | | | | | | | | | |
| | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Subtotal | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total | 1.409 | 1.674.553,41 | 1.019.592,83 | 0,00 | 2.694.146,24 | | 134.171.423,53 | 136.865.569,77 | | 50,02 |